

**DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO AD OPERAZIONI DI MAGGIORE RILEVANZA
CON PARTI CORRELATE**

**redatto ai sensi dell'art. 5 del Regolamento CONSOB emanato con delibera n. 17221 del
12 marzo 2010 e ss.mm.ii.**

1 giugno 2023

**Società Cooperativa
per Azioni
Gruppo Bancario
Banca di Credito
Popolare**

sede Sociale e Direzione Generale
palazzo Valleslonga
92 / 100, corso Vittorio Emanuele
80059 Torre del Greco, Napoli
Italia
T +39 0813581111
F +39 0818491487
bcp.it

Centro Servizi
43, viale Europa
80040 Torre del Greco, Napoli
Italia
T +39 0813581111
F +39 0818472752

Capitale Sociale euro 20.038.700,04
Codice Fiscale e Iscrizione al registro delle Imprese di Napoli
N. 00423310630 - REA 263669
PI 01241921210
Albo delle Aziende di Credito N. 4708/ 40
Albo delle Società cooperative A217251
ABI N. 5142.5
Albo Gruppi Bancari N. 5142.5
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela
dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

Indice

Premessa

1. Avvertenze

2. Informazioni relative all'operazione

2.1. Descrizione delle caratteristiche, modalità, termini e condizioni dell'operazione

2.2. Indicazione delle parti correlate con cui l'operazione è stata posta in essere e della natura della correlazione

2.3. Indicazione delle motivazioni economiche e della convenienza per la banca dell'operazione

2.4. Modalità di determinazione del corrispettivo dell'operazione e valutazioni circa la loro congruità rispetto ai valori di mercato di operazioni similari

2.5. Illustrazione degli effetti economici, patrimoniali e finanziari dell'operazione

2.6. Informazioni sull'eventuale variazione, in conseguenza dell'operazione, di compensi dei componenti del Consiglio di Amministrazione della banca e/o di società controllate

2.7. Nel caso di operazioni ove le parti correlate coinvolte siano i componenti degli organi di amministrazione e di controllo, direttori generali e dirigenti dell'emittente, informazioni relative agli strumenti finanziari dell'emittente medesimo detenuti dai soggetti sopra individuati.

2.8. Indicazione degli organi e degli amministratori che hanno condotto o partecipato alle trattative e/o istruito e/o approvato l'operazione

2.9. Nel caso in cui la rilevanza dell'operazione derivi da cumulo, ai sensi dell'art.5 comma 2, di più operazioni compiute nel corso dell'esercizio con una stessa parte correlata o con soggetti correlati sia a quest'ultima sia alla società, indicazione delle informazioni di cui ai precedenti punti con riferimento a tutte le predette operazioni

Allegato: Estratto parere Amministratori Indipendenti

Premessa

Il presente documento è predisposto dalla Banca di Credito Popolare Scpa (la "Banca") ai sensi dell'art. 5 e dell'Allegato 4 del Regolamento Consob n. 17221 del 12 marzo 2010 e successive modifiche, al fine di fornire informativa al mercato sull'operazione perfezionata (di seguito "Operazione") a favore delle società Gargiulo & Maiello ("Società"), parte correlata ai sensi dell'art. 88 della Direttiva 2013/36/UE, all'esponente aziendale - membro del Consiglio di Amministrazione della Banca - Roberto Raiola ("Parte correlata" o "Esponente"). L'Operazione si configura, ai sensi del *Regolamento, procedure e policy per la gestione delle operazioni con Parti Correlate e Soggetti Collegati ed Esponenti Bancari*, come di maggiore rilevanza, in quanto il suo controvalore - calcolato ai sensi della normativa pro tempore vigente - risulta superiore alla soglia del 5% del patrimonio di vigilanza della Banca, di cui al Bilancio al 31/12/2022 di quest'ultima.

1. Avvertenze

L'Operazione evidenzia il conflitto di interesse riveniente dall'incarico di Presidente del Collegio Sindacale ricoperto presso la Società dall'Esponente.

In relazione a tale conflitto non sono stati evidenziati rischi apprezzabili per la Banca, a eccezione di quello connesso al merito creditizio delle Società, che è stato oggetto di valutazione approfondita da parte dei competenti organi della Banca, sia nella fase istruttoria sia deliberativa.

2. Informazioni relative all'operazione

2.1. Descrizione delle caratteristiche, modalità, termini e condizioni dell'operazione

- Concessione Mutuo chirografario BT di € 900.000 durata 7 mesi quale rinnovo di analoga concessione scadenza 31/05/2023 estinta anticipatamente;
- Conferma fido per anticipi vari di € 1.500.000 a revoca;
- Mantenimento Medio Termine chirografario MCC di originari € 2.516.216 scadenza 01/06/2028;
- Conferma Fido per disponibilità immediata assegni di € 1.100.000 a revoca;
- Conferma Fido per anticipo crediti € 4.000.000 a revoca;
- Conferma Fido per anticipo Sbf di € 400.000 a revoca;
- Conferma Fido Elasticità di cassa di € 50.000 a revoca;
- Conferma fido per anticipi tabulati di € 1.000.000 a revoca;
- Conferma fido per plafond carta di credito di € 15.000 a revoca.

La Società appartiene al Gruppo Maiello Giuseppe e controlla totalitariamente la Europrogetto Srl anch'essa affidata per un monte di € 1.510.000.

2.2. Condizioni che regolano l'operazione

- a) Mutuo chirografario con garanzia MCC COVID19 LETT.E) C.1 ART.13 DL.23 di originari 3.500.000 di euro e residui 2.516.215,70 euro, con scadenza 01/06/2028- tasso di

- interesse pari a Eur3M media ultimo mese con floor di 0,01% + spread 2,25%, attualmente uguale a 5,45%, con rimborso mensile; all'erogazione, la commissione di istruttoria fu pari a 0,60% e la commissione di gestione una tantum pari a 0%;
- b) Fido per elasticità di cassa di 50.000 euro a revoca - tasso variabile di utilizzo pari a Eur3M media ultimo mese più spread 4,8530%, attualmente uguale a 8,0530%, e commissione di messa a disposizione fondi (CDF) pari 0,45%;
 - c) Fido per anticipo effetti al sbf di 400.000 euro a revoca - tasso di utilizzo pari a Eur3M media ultimo mese con floor di 0,01% + spread 1,25%, fino al 10 ottobre 2023, attualmente uguale a 4,45%; dal giorno 11 ottobre 2023, lo spread contrattualizzato è di 1,45%, salvo rinegoziazione; la commissione di messa a disposizione fondi (CDF) è pari a 0,45%;
 - d) Fido per anticipi su fatture di 4.000.000 di euro a revoca - tasso di utilizzo pari a Eur3M media ultimo mese con floor di 0,01% + spread 1,25% fino al 10 ottobre 2023, attualmente uguale a 4,45%; dal giorno 11 ottobre 2023, lo spread contrattualizzato è di 1,45%, salvo rinegoziazione; la commissione di messa a disposizione fondi (CDF) è pari a 0,45%;
 - e) Fido per anticipi vari di 1.500.000 euro a revoca - tasso di utilizzo pari a Eur3M media ultimo mese con floor di 0,01% + spread 1,60% fino al 31 ottobre 2023, attualmente uguale a 4,80%; dal giorno 1° novembre 2023, lo spread contrattualizzato è di 2,00%; la commissione di messa a disposizione fondi (CDF) pari a 0,40%;
 - f) Fido per anticipi vari di 1.000.000 di euro a revoca, originariamente accordato in BRS - tasso di utilizzo pari al 2,80% fisso e commissione di messa a disposizione fondi (CDF) pari a 0,60%; in occasione della revisione in proposta, le condizioni economiche saranno allineate a quelle in essere per l'analoga linea di credito sub e;
 - g) Fido per disponibilità immediata assegni di 1.100.000 euro a revoca - tale fido consente di anticipare la disponibilità delle somme incassate tramite assegni rispetto alla data di valuta standard e non prevede spese di utilizzo;
 - h) Fido per carta di credito business di 15.000 euro - n. 7 carte di credito rilasciate al legale rappresentante e ad altri dipendenti della Società, tutte con quote associative annuali standard;
 - i) Mutuo chirografario a breve termine di 900.000 con durata 7 mesi, quale rinnovo di analoga concessione ex BRS con scadenza 31/05/2023, estinta anticipatamente il 23 maggio 2023 - tasso di interesse pari a Eur3M media ultimo mese con floor di 0,01% + spread 1,60%, con rimborso bullet a scadenza; all'erogazione sarà applicata una commissione omnia (ovvero comprensiva della commissione di istruttoria e della commissione di gestione una tantum) pari allo 0,25%, la cui entità è analoga a una commissione di messa a disposizione fondi (CDF) per gli affidamenti a breve termine pari a 0,43% annui.

2.3. Indicazione delle parti correlate con cui l'operazione è stata posta in essere e della natura della correlazione

L'Esponente è Parte Correlata individuata secondo i regolamenti interni ex art. 88 della Direttiva 2013/36/UE (CRD IV), poiché nella Società ricopre la carica di Presidente del Collegio Sindacale.

2.4. Indicazione delle motivazioni economiche e della convenienza per la banca dell'operazione

L'interesse e l'opportunità per la Banca di compiere l'Operazione nei termini ipotizzati nella proposta sono da ricondurre alla logica del rischio/rendimento, tenuto conto del merito creditizio di cui gode la Società e dell'andamento dei rapporti, positivamente valutati dalle funzioni competenti della Banca.

Attraverso l'Operazione la Banca impiega la propria liquidità ad un saggio di rendimento allineato con i tassi di mercato e coerente con le caratteristiche di rischio della Società affidata.

2.5. Modalità di determinazione del corrispettivo dell'operazione e valutazioni circa la sua congruità rispetto ai valori di mercato di operazioni similari

Nel complesso l'Operazione è regolata a condizioni di mercato, ossia alle condizioni applicate dalla Banca a operazioni analoghe per tipologia e classe di rating della controparte e per tipologia e importo del finanziamento.

2.6. Illustrazione degli effetti economici, patrimoniali e finanziari dell'operazione

All'Operazione si applicano le regole previste dalla Banca per le operazioni di maggiore rilevanza con Parti Correlate.

Il gruppo a cui fa capo la Società risulta, al 30 aprile 2023, affidato per complessivi 12,1 mln (riveniente per l'86% dalla Gargiulo & Maiello S.p.A). Come anticipato in premessa, la nuova concessione di ulteriori 900mila € va a sostituire una linea di credito già in essere di pari importo e in scadenza il prossimo 31/05/2023. Pertanto, accordato e utilizzo complessivo a livello di gruppo non subiscono variazioni. Di conseguenza, l'Operazione non determina alcun impatto sugli indicatori RAF.

L'Operazione è corredata dal parere favorevole del CRO ai sensi del Regolamento interno per la gestione delle OMR.

Il saggio di redditività è adeguato rispetto al rischio creditizio assunto, questo ultimo legato sia alla controparte affidata sia all'Operazione.

L'Operazione non rientra nelle casistiche di cui agli artt. 70 e 71 del Regolamento emittenti adottato con delibera n. 11971 del 14 maggio 1999 e ss.mm.ii. (acquisizioni o cessioni ovvero fusioni o scissioni considerate "significative").

2.7. Informazioni sull'eventuale variazione, in conseguenza dell'operazione, dei compensi dei componenti del Consiglio di Amministrazione della banca e/o di società controllate

L'ammontare dei compensi dei componenti degli organi di amministrazione e controllo della Banca e della società da questa controllata non è destinato a variare in conseguenza dell'Operazione.

2.8. Informazioni relative agli strumenti finanziari dell'emittente medesimo detenuti dalle parti correlate coinvolte (se componenti degli organi di amministrazione e di controllo, direttori generali e dirigenti dell'emittente).

L'Esponente è detentore di n. 510 azioni della Banca.

2.9. Indicazione degli organi e degli amministratori che hanno condotto o partecipato alle trattative e/o istruito e/o approvato l'operazione

L'Operazione è stata istruita dal gestore corporate dell'Area Napoli Nord della Banca e i rapporti con la Società sono attivi presso la filiale di Nola di BCP. Le proposte sono state positivamente valutate dalle competenti strutture centrali e deliberate dal Consiglio di Amministrazione della Banca nella seduta del 29 maggio 2023.

Nella fase pre-deliberativa sono stati coinvolti gli Amministratori Indipendenti che hanno ricevuto in tempo utile un flusso informativo idoneo sulle caratteristiche dell'Operazione e sulla correttezza e convenienza della stessa per la Banca.

Gli Amministratori Indipendenti hanno espresso il loro parere favorevole, allegato per estratto alla presente informativa.

Il Collegio Sindacale ha ricevuto l'informativa sulle Operazioni di Maggiore Rilevanza, corredata della medesima documentazione messa a disposizione degli Amministratori Indipendenti.

L'Operazione è stata deliberata all'unanimità dal Consiglio di Amministrazione, con astensione dell'Esponente.

2.10. Indicazione delle informazioni di cui ai precedenti punti con riferimento a tutte le operazioni, nel caso in cui la rilevanza dell'operazione derivi da cumulo, ai sensi dell'art.5 comma 2, di più operazioni compiute nel corso dell'esercizio con una stessa parte correlata o con soggetti correlati sia a quest'ultima sia alla società,

L'Operazione non rientra nella fattispecie di cui all'art. 5 comma 2 del Regolamento n. 17221.

**PARERE DEGLI AMMINISTRATORI INDIPENDENTI IN ORDINE ALL'OPERAZIONE DI MAGGIORE RILEVANZA
COINVOLGENTE PARTE CORRELATA (GARGIULO & MAIELLO SPA) EX ART. 88 DIRETTIVA 2013/36/UE**

1. DESCRIZIONE DELL'OPERAZIONE

Gli Amministratori Indipendenti prof. dott. Paolo Tartaglia Polcini e avv. Gian Luca Matarazzi (d'ora innanzi "AI") della Banca di Credito Popolare S.c.p.a. (d'ora innanzi "la Banca") sono chiamati ad esprimere il presente parere in merito alla pratica di rinnovo/concessione degli affidamenti relativi alla parte correlata:

GARGIULO & MAIELLO SPA

di seguito dettagliati

- Concessione Mutuo chirografario BT di € 900.000 durata 7 mesi quale rinnovo di analoga concessione scadenza 31/05/2023 estinta anticipatamente;
- Conferma fido per anticipi vari di € 1.500.000 a revoca;
- Mantenimento Medio Termine chirografario MCC di originari € 2.516.216 scadenza 01/06/2028;
- Conferma Fido per disponibilità immediata assegni di € 1.100.000 a revoca;
- Conferma Fido per anticipo crediti € 4.000.000 a revoca;
- Conferma Fido per anticipo Sbf di € 400.000 a revoca;
- Conferma Fido Elasticità di cassa di € 50.000 a revoca;
- Conferma fido per anticipi tabulati di € 1.000.000 a revoca;
- Conferma fido per plafond carta di credito di € 15.000 a revoca;

Le proposte di affidamento saranno sottoposte al Consiglio di Amministrazione del 29 maggio 2023.

OMISSIS

6. CONCLUSIONI

Gli AI,

- ricevute ed esaminate le analisi condotte dalle competenti funzioni della Banca, nonché tutti i documenti e le informazioni necessarie a partecipare all'istruttoria ed a rilasciare un motivato parere;
- condivise le valutazioni circa l'interesse della Banca al compimento delle operazioni, nonché la convenienza e la correttezza sostanziale delle relative condizioni e dei termini delle stesse;
- valutata la congruità dei termini e condizioni delle operazioni;
- verificato il rispetto di tutti i limiti prudenziali previsti dalla normativa;
- verificato il rispetto della policy e delle procedure interne relative alla specifica operazione posta in essere, nonché l'osservanza delle procedure per il compimento di operazioni con i soggetti collegati,

esprimono parere favorevole.

f.to Paolo Tartaglia Polcini

f.to Gian Luca Matarazzi